

C.R.I.C.

Centro Regionale di Intervento per la Cooperazione

Sede in Reggio di Calabria (RC) - Via Margio 13 (frazione di Vito)

Codice Fiscale 92003010805

Nota Integrativa al bilancio chiuso al 31/12/2014

Premessa

Il bilancio chiuso al 31/12/2014, di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, comma 1 del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, comma 1 c.c. e criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio, e non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli artt. 2423 bis, secondo comma e 2423, quarto comma del Codice Civile.

Ove applicabili sono stati, altresì, osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Le voci dell'Attivo e del Passivo appartenenti a più voci dello Stato patrimoniale sono specificatamente richiamate.

Criteri di redazione

Conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- dal 2013 è stato adottato un nuovo sistema contabile. La formulazione dei bilanci nel nuovo sistema contabile è parzialmente diversa, tenendo maggiormente in considerazione le indicazioni delle Linee Guida per il Bilancio degli enti no profit. In particolare nella classificazione dei proventi in base alla loro origine (da contributi su progetti, da contratti con enti pubblici, da raccolta fondi ecc.) e classificazione degli oneri ripartiti per aree gestionali (attività tipiche – realizzazione di progetti, attività accessorie, supporto generale).

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori.

Crediti

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore di presunto realizzo. Detto valore è stato determinato rettificando il valore nominale dei crediti esistenti in modo da tenere conto di tutti i rischi di mancato realizzo.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economica.

Partecipazioni

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione. Esse non rappresentano un investimento strategico, ma una condivisione di missioni di altri organismi da parte della nostra associazione.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Fondi per rischi e oneri

E' stato istituito un fondo rischi, a fronte di possibili richieste di rimborso da parte di Enti donors per ineleggibilità di spese. I fondi rischi presenti in bilancio sono così distinti:

1. Fondo rischi generico computato sulla base di una percentuale forfettaria e basata sullo storico delle contestazioni mosse dagli enti finanziatori a seguito del controllo dei progetti. La valutazione è stata fatta ispirandosi a criteri di prudenza per l'onere non ancora accertato.
2. Fondo rischi su progetti che è stanziato a seguito di contestazioni già mosse dagli enti finanziatori, l'importo di tale fondo è prudenzialmente stimato sulla base delle analisi delle contestazioni mosse e delle relazioni che i nostri tecnici hanno inviato agli enti finanziatori al fine di ridurre le contestazioni degli stessi. La valutazione è stata fatta ai fini del rispetto dei criteri generali di prudenza per l'onere è ritenuto probabile.

Criteri di conversione dei valori espressi in valuta

I crediti e i debiti espressi originariamente in valuta estera, iscritti in base ai cambi in vigore alla data in cui sono sorti, sono allineati ai cambi correnti alla chiusura del bilancio, le differenze di cambio sono contabilizzate.

Gli utili e le perdite derivanti dalla conversione dei crediti e debiti a breve termine - incluse le quote correnti dei crediti e debiti a medio lungo termine - e dei fondi liquidi in valuta estera sono accreditati e addebitati al conto economico come componenti di natura finanziaria.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

I rischi relativi a garanzie concesse, personali o reali, per debiti altrui vengono indicati nei conti d'ordine per un importo pari all'ammontare della garanzia prestata o del debito altrui rimanente.

I rischi per i quali la manifestazione di una passività è solo possibile sono descritti nella nota integrativa, senza procedere allo stanziamento di fondi rischi secondo i principi contabili di

riferimento. Non si è tenuto conto dei rischi di natura remota.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica, artt. 2423 – 2425 bis del codice civile.

Cambiamento nel principio di imputazione dei ricavi:

Dal 2013 è stato adottato un nuovo sistema contabile. La formulazione dei bilanci nel nuovo sistema contabile è parzialmente diversa, tenendo maggiormente in considerazione le indicazioni delle Linee Guida per il Bilancio degli enti no profit. In particolare nella classificazione dei proventi in base alla loro origine (da contributi su progetti, da contratti con enti pubblici, da raccolta fondi ecc.) e classificazione degli oneri ripartiti per aree gestionali (attività tipiche – realizzazione di progetti, attività accessorie, supporto generale).

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Crediti verso soci per quote sociali

| CREDITI verso soci | 2014 | 2013 | variazioni |
|--------------------------------------|----------|----------|------------|
| Crediti verso soci per quote sociali | 6.549,00 | 5.457,00 | 1.092,00 |

Il saldo rappresenta residue quote dovute e non versate. Sono soggette a rettifica nell'eventualità di dimissioni, esclusione, o recesso.

Immobilizzazioni finanziarie - Partecipazioni

Le partecipazioni comprese nelle immobilizzazioni finanziarie sono pari a:

| Immobilizzazioni | 2014 | 2013 | variazioni |
|---|----------|----------|------------|
| Immobilizzazioni finanziarie - Partecipazioni | 7.229,95 | 7.229,95 | 0,00 |

| Immobilizzazioni - dettaglio | Data di acquisto | n. di azioni | Valore complessivo |
|---|------------------|--------------|--------------------|
| Consorzio Etimos s.c. a r.l. | 03/06/1996 | | 516,46 |
| Ctm Altromercato s.c. a r.l. | 27/06/2000 | | 516,46 |
| Altraeconomia s.c. a r.l. | 13/07/1999 | | 2.065,83 |
| Banca Popolare Etica società cooperativa per azioni | 21/12/2002 | 80 | 4.131,20 |
| Totale | | | 7.229,95 |

Le immobilizzazioni sono costituite come segue: partecipazione con sottoscrizione di quote di capitale sociale di tre cooperative, Altreconomia scarl, CTM-Altromercato scarl, Etimos scarl., e di Banca Etica s.c. p.a. L'adesione e sottoscrizione a tali partecipazioni è dovuta alla condivisione di una comune progettualità pluriennale.

Attivo circolante

| Attivo circolante | 2014 | 2013 | variazioni |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|
| Crediti | 1.783.231,69 | 931.348,33 | 851.883,36 |
| <i>Crediti di Struttura</i> | 24.493,17 | 36.411,79 | -11.918,62 |
| <i>Crediti per Progetti approvati</i> | 1.152.726,18 | 269.562,33 | 883.163,85 |
| <i>Crediti per Progetti in corso (Rendiconto)</i> | 67.672,43 | 0,00 | 67.672,43 |
| <i>Crediti per Progetti chiusi (Anticipi)</i> | 538.339,91 | 625.374,21 | -87.034,30 |
| Disponibilità liquide | 153.877,48 | 3.295,36 | 150.582,12 |
| Totale | 1.937.109,17 | 934.643,69 | 1.002.465,48 |

Crediti

La voce "Anticipi su progetti" corrisponde sempre ad anticipi realizzati dall'Organismo per la realizzazione di Progetti imputati a esercizi precedenti, ed ancora non saldati dal donor. Ma dal 2014 vengono registrati qui solo i progetti conclusi, e questi conti si compenseranno al momento delle erogazioni pervenute a saldo degli anticipi. Invece, durante la vigenza di un progetto, la voce "Rendiconto progetti" ci permette di tenere sotto controllo, per ogni progetto, l'andamento dei proventi (in percentuale per mesi/anno) rispetto alle spese sostenute durante l'anno solare.

| CREDITI DI STRUTTURA | 2014 | 2013 | variazioni |
|---|------------------|------------------|-------------------|
| Crediti diversi (verso singoli e tributari) | 24.493,17 | 36.411,79 | -11.918,62 |
| Totale | 24.493,17 | 36.411,79 | -11.918,62 |

Nel 2014 sono stati iscritti a Perdite su Crediti un totale di € 13.044,85. Si trattava di crediti di antica data che, dopo vari tentativi, si sono palesati come inesigibili.

| CREDITI SUI PROGETTI | 2014 | 2013 | variazioni |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| Crediti di finanziamenti progetti approvati | 1.152.726,18 | 269.562,33 | 883.163,85 |
| <i>Contratti progetti UE</i> | <i>248.530,00</i> | <i>268.866,15</i> | <i>-20.336,15</i> |
| <i>Contratti progetti ALTRI</i> | <i>696,18</i> | <i>696,18</i> | <i>0,00</i> |
| <i>Contratti progetti MAE</i> | <i>903.500,00</i> | | <i>903.500,00</i> |
| Rendiconto progetti (in corso) | 67.672,43 | | 67.672,43 |
| Anticipi sui progetti (terminati) | 538.339,91 | 625.374,21 | -87.034,30 |
| Totale | 1.758.738,52 | 894.936,54 | 863.801,98 |

Crediti per finanziamenti per progetti approvati

Si fa rilevare che i progetti in esecuzione, cioè non ancora conclusi al termine dell'esercizio, sono delle partite accese nello stato patrimoniale tanto all'attivo che al passivo; al conto economico vengono imputati costi e ricavi attinenti l'attività progettuale imputata e rendicontata nel corso dell'esercizio.

Nel corso dell'esercizio 2014 il credito relativo al progetto DCI-ENV-2010/221 non si è modificato perché sospeso, quindi non sono aumentati né diminuiti crediti e debiti corrispondenti.

Anticipi sui progetti

Si tratta di anticipi realizzati dall'Organismo per la realizzazione di Progetti imputati a esercizi precedenti, ed ancora non saldati dal donor. Vengono registrati e compensati annualmente con le erogazioni pervenute per cassa a saldo degli anticipi.

Specifichiamo che le somme anticipate che saranno saldate in seguito costituiscono delle partite creditorie, che noi indichiamo come "**Anticipi sui Progetti**" mentre al contempo le somme erogate e non ancora spese/imputate a chiusura di esercizio costituiscono delle partite debitorie, altrimenti definite nella letteratura delle ONG "**Residui sui Progetti**". Questo chiarimento tiene conto della "raccomandazione del Consiglio nazionale dei dottori commercialisti riguardo gli strumenti per la trasparenza nella gestione delle Aziende Non profit".

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati per donor:

| Anticipi sui progetti | 2014 | 2013 | variazioni |
|--------------------------------|------------|------------|------------|
| • <i>Anticipi sui Progetti</i> | 538.339,91 | 625.374,21 | -87.034,30 |

| Anticipi sui progetti - dettaglio | 2014 | 2013 | variazioni |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| Anticipi su progetti - MAE | 502.346,14 | 595.692,54 | -93.346,40 |
| Anticipi su progetti - UE | 12.280,80 | 4.459,69 | 7.821,11 |
| Anticipi su progetti - ECHO | 0,00 | 0,18 | -0,18 |
| Anticipi su progetti - Enti locali | 22.984,15 | 22.991,18 | -7,03 |
| Anticipi su progetti - Altri | 728,82 | 2.230,62 | -1.501,80 |

| | | | |
|------------------------------|------------|------------|------------|
| Totale Anticipi sui Progetti | 538.339,91 | 625.374,21 | -87.034,30 |
|------------------------------|------------|------------|------------|

Anche per tali poste, i criteri adottati nella valutazione e nella conversione dei valori espressi in moneta estera sono riportati nella prima parte della presente nota integrativa.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 153.877,48. La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati:

| Disponibilità | 2014 | 2013 | variazioni |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|
| • Bancoposta 308895 | 0,00 | 151,17 | -151,17 |
| • Banca Popolare Etica 0100028 | | | 0,00 |
| • Banca Popolare Etica C/Milano | 5,76 | 128,67 | -122,91 |
| • Banca Popolare Etica 0120674 | 284,85 | 16,47 | 268,38 |
| • Banca Popolare Etica 0700068 | 55,31 | 121,29 | -65,98 |
| • Banca Popolare Etica (ponte per mutuo) | 0,00 | 10,00 | -10,00 |
| • Banca Prossima 00077357 | 142.798,82 | 2.841,84 | 139.956,98 |
| • Banca Prossima 00100679 | 1.514,52 | | 1.514,52 |
| • Banca Popolare del Mezzogiorno BPM | | | 0,00 |
| • Banca Popolare Etica 0112397 | 604,70 | | 604,70 |
| • Monte dei Paschi di Siena | 0,00 | | 0,00 |
| • Conto Estero - Ecuador | 0,00 | | 0,00 |
| • Conto Estero - Palestina | 8.504,00 | | 8.504,00 |
| • Cassa | 109,52 | 25,92 | 83,60 |
| Totale disponibilità liquide | 153.877,48 | 3.295,36 | 150.582,12 |

Ratei e risconti

| Ratei e Risconti Attivi | 2014 | 2013 |
|---|------|---------|
| Risconti attivi (fideiussione Progetto AID 10139) | 0,00 | 7750,00 |

Patrimonio Netto

| Patrimonio Netto | 2014 | 2013 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Patrimonio Netto | 0,00 | 0,00 |
| Riserva Legale | 0,00 | 0,00 |
| Riserve Statutarie | 0,00 | 0,00 |
| Altre Riserve | 0,00 | 0,00 |
| Utili (Perdite) portati a nuovo | -774.490,93 | -776.061,60 |
| Utile (perdita) dell'esercizio | 8.349,59 | 1.570,67 |
| Totale | -766.141,34 | -774.490,93 |

Dettaglio degli Utili (Perdite) portati a nuovo

| Utili (Perdite) portati a nuovo |
|---------------------------------|
| |

| | |
|--------------------------------------|--------------------|
| Disavanzo di Gestione Esercizio 2003 | - 67.931,00 |
| Disavanzo di Gestione Esercizio 2004 | - 383.010,26 |
| Disavanzo Di Gestione Esercizio 2005 | - 116.380,13 |
| Disavanzo Di Gestione Esercizio 2006 | - 5.171,66 |
| Avanzo di Gestione Esercizio 2007 | 13.623,87 |
| Disavanzo di Gestione Esercizio 2008 | - 139.660,35 |
| Disavanzo di Gestione Esercizio 2009 | - 86.471,93 |
| Disavanzo di Gestione Esercizio 2010 | - 40.073,54 |
| Avanzo di Gestione Esercizio 2011 | 37.097,08 |
| Avanzo di Gestione Esercizio 2012 | 11.916,35 |
| Avanzo di Gestione Esercizio 2013 | 1.570,67 |
| Totale | -774.490,93 |

Fondo rischi e oneri

Nei precedenti esercizi è stato costituito un Fondo rischi per progetti pari ad € 16.266,00, a seguito del suo parziale utilizzo di € 15.199,00, per audit ECHO nell'anno 2004, si è proceduto nell'anno 2007 all'incremento dello stesso per un importo di € 65.768,00.

Nell'anno 2009 è stato incrementato il fondo rischi su progetti per un importo pari ad € 38.224,00. Nell'anno 2010 è stato utilizzato il fondo per un importo pari ad € 37.540,00 a copertura della nota debito emessa dalla Commissione Europea a seguito delle rilevazioni da parte della GDA, nell'anno 2008, in sede di audit su progetti ECHO. Nell'anno 2011 il fondo è stato diminuito di € 25.913,50 a seguito di esiti positivi di valutazioni di progetti rendicontati. Nel 2012 è stato ulteriormente diminuito a seguito della chiusura senza osservazioni dell'audit ECHO del 2011.

Nel corso del 2014 si sono avviate a chiusura le gestioni poter chiudere anticipi e residui su progetti InfoEaS o Promossi del MAAEE risalenti agli anni 2000. Sono stati saldati:

| progetti ed anno di origine del saldo | Anticipi / Residui | | differenza |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| | iscritti a bilancio | riconosciuti da MAE | |
| Progetto Los Mogotes - Cuba (2010) | 27,979.06 | 37,714.43 | 9,735.37 |
| Porgetto Naranjilla - Ecuador (2002) | 50,554.49 | 40,463.03 | -10,091.46 |
| Progetto Prespa - Macedonia (2011) | | -29,087.98 | -29,087.98 |
| Erogazioni a saldo nel 2014 | 78,533.55 | 49,089.48 | -29,444.07 |

La differenza è stata riassorbita da una parte del Fondo rischi per progetti, istituito ed alimentato a tal fine. D'altro canto, in considerazione dei tagli che presumibilmente il Ministero cercherà di realizzare rispetto ai saldi dovuti, nonché dell'emergere evidentemente di un residuo sul progetto Prespa non considerato nei bilanci precedenti, si è considerato opportuno mantenere comunque un fondo significativo al fine di rispettare i criteri generali di prudenza, poiché si potrebbero verificare da parte del MAAE richieste di rimborso dei contributi erogati a causa di ineleggibilità di spesa, inattendibilità di finanziamenti o semplicemente per sopraggiunte nuove regole di spesa e valutazione delle stesse.

| FONDO RISCHI | 2014 | 2013 | variazioni |
|---------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Fondo rischi per progetti | 31,258.04 | 60,698.11 | -29,440.07 |
| Totale | 31,258.04 | 60,698.11 | |

| TFR | | | |
|-------------------------------|---------|---------|------------|
| | 2014 | 2013 | Variazioni |
| accantonamento dell'esercizio | 2934,56 | 2934,56 | 0,00 |

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi €2,934.56. Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2014 verso 2 dipendenti, al netto degli anticipi corrisposti.

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi:

| Debiti | 2014 | 2013 | variazioni |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Debiti di Struttura e su Progetti | 2,327,667.70 | 1,324,211.00 | 1,003,456.70 |
| Residui sui progetti | 337,445.79 | 337,445.79 | 0.00 |
| Totale | 2,665,113.49 | 1,661,656.79 | 1,003,456.70 |

La voce "Residui sui progetti" è stata evidenziata dal resto dei debiti solo per migliore confronto con il bilancio 2012, laddove questa era riportata in una tabella separata dal resto dei debiti.

Debiti - Distinzione per gruppo omogeneo

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per gruppi omogenei:

| DEBITI DI STRUTTURA | 2014 | 2013 | variazioni |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Verso fornitori | 38,725.05 | 38,785.95 | -60.90 |
| Verso Personale di struttura | 47,632.50 | 52,382.50 | -4,750.00 |
| Verso Istituti di previdenza - INPS | 15,016.34 | 21,275.23 | -6,258.89 |
| Verso l'erario - Tributari (IRPEF REG COM IRAP) | 44,294.04 | 43,620.14 | 673.90 |
| Verso banche (negativo + assegni + anticipo su contratto) | 292,085.96 | 289,244.06 | 2,841.90 |
| Verso soci per prestiti infruttiferi | 114,110.12 | 113,760.12 | 350.00 |
| Verso altro Personale (consulenti esterni) | 6,060.15 | 2,622.07 | 3,438.08 |
| Verso altri finanziatori (mutuo + interessi) | 120,734.32 | 141,662.72 | -20,928.40 |
| Di funzionamento della struttura | 15,557.58 | 23,099.10 | -7,541.52 |
| Totale debiti di struttura (i) | 694,216.06 | 726,451.89 | -32,235.83 |

| Debiti verso istituti bancari - dettagli | 2014 | 2013 | variazioni |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Scoperto di conto - fido | 33.622,54 | 26.658,52 | 6.964,02 |
| Assegni non ritirati | 126.474,42 | 130.596,54 | -4.122,12 |
| Anticipi su contratti | 131.989,00 | 131.989,00 | 0,00 |
| Totale | 292.085,96 | 289.244,06 | 2.841,90 |

Si fa rilevare che il debito verso banche è dato in buona parte dalle **anticipazioni** chieste nel 2011 alla Banca Popolare Etica a fronte di 6 progetti in corso, per un totale di 318.000 euro. Nel corso del 2012 è stato ricevuto il saldo a rendiconto di 2 di questi progetti e chiusa quindi una parte degli anticipi stipulati. Nel 2013 è stata saldata la quota di 86.000 euro grazie ad altri finanziamenti. Alla data di predisposizione del presente bilancio rimangono ancora vigenti le anticipazioni a

fronte dei seguenti progetti chiusi ma non ancora saldati dal Ministero degli Affari Esteri e della Cooperazione Internazionale:

| codice | titolo | anticipo |
|----------|--|----------|
| AID 9190 | Promozione dei Diritti Umani come strumenti di democratizzazione attraverso la specializzazione di figure professionali e la crescita della consapevolezza sociale | 72,707 |
| AID 8111 | Programma di sostegno alle attività zootecniche nella municipalità di Bujanovac | 59,282 |

Nel corso del 2013 è stato stipulato un **mutuo personale solidario** da parte di 5 persone per € 150.000 e una durata di 7 anni, con la motivazione di “ripianamento posizioni CRIC”, per poter sostenere economicamente l’Associazione. Con questo fondo è stata quindi saldata una parte delle anticipazioni stipulate dal CRIC nel 2011 per un totale di 86.000 euro ed i restanti fondi sono stati utilizzati per conto del CRIC durante l’anno. Secondo accordi interni il CRIC coprirà mensilmente la restituzione delle quote ed interessi, fino all’estinzione.

| DEBITI PER PROGETTI | 2014 | 2013 | variazioni |
|---|---------------------|-------------------|--------------|
| Verso Personale | 140.428,76 | 171.083,69 | -30.654,93 |
| Verso Enti mutualistici - INPS/INAIL | 35.010,01 | 19.275,18 | 15.734,83 |
| Verso l’Erario - Tributari | 0,00 | 20.157,55 | -20.157,55 |
| Verso Fornitori - Partner | 135.379,66 | 138.712,69 | -3.333,03 |
| Debiti per finanziamenti per progetti approvati | 1.322.633,21 | 248.530,00 | 1.074.103,21 |
| <i>Contratti progetti UE</i> | 248.530,00 | 248.530,00 | 0,00 |
| <i>Contratti progetti MAE</i> | 1.074.103,21 | | |
| Residui sui progetti | 337.445,79 | 337.445,79 | 0,00 |
| Totale Debiti Per Progetti (II) | 1.970.897,43 | 935.204,90 | 1.035.692,53 |

Debiti per finanziamenti per progetti approvati

Si fa rilevare che i progetti in esecuzione, cioè non ancora conclusi al termine dell’esercizio, sono delle partite accese nello stato patrimoniale tanto all’attivo che al passivo; al conto economico vengono imputati costi e ricavi attinenti l’attività progettuale imputata e rendicontata nel corso dell’esercizio.

Nel corso dell’esercizio 2014 il debito relativo al progetto DCI-ENV-2010/221 non si è modificato perché sospeso, quindi non sono aumentati né diminuiti crediti e debiti corrispondenti.

Però è stato avviato il nuovo progetto AID 10139 in Palestina, aprendosi quindi una partita di credito e debito in parte oltre esercizio, trattandosi di un progetto triennale.

Residui sui progetti

Come già fatto in precedenza, specifichiamo che le somme erogate e non spese costituiscono delle partite debitorie, altrimenti definite nella letteratura delle Ong “**Residui sui Progetti**”, e le somme anticipate che saranno saldate in seguito costituiscono delle partite creditorie, che noi indichiamo come “**Anticipi sui Progetti**”. Questo chiarimento tiene conto della “raccomandazione del Consiglio nazionale dei dottori commercialisti riguardo gli strumenti per la trasparenza nella gestione delle Aziende Non profit”.

La composizione ed i movimenti delle singole voci sono così rappresentati in dettaglio per donor:

| Residui sui progetti - dettaglio | 2014 | 2013 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Residui sui progetti - MAE | 146.645,70 | 146.645,70 |
| Residui sui progetti - UE | 176.436,36 | 176.436,36 |

| | | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Residui sui progetti - ECHO | 0,00 | 0,00 |
| Residui sui progetti - UN | 0,00 | 0,00 |
| Residui sui progetti - Enti locali | 9.803,73 | 9.803,73 |
| Residui sui progetti - Altri | 4.560,00 | 4.560,00 |
| Totale Residui sui progetti | 337.445,79 | 337.445,79 |

Ratei e risconti passivi

| | |
|------------------------------------|---------------|
| RATEI PASSIVI | 2014 |
| Ratei passivi – progetto AID 10139 | 410,19 |
| Ratei passivi - progetto Giocaci | 56,46 |
| Totale Ratei Passivi | 466,65 |

I ratei passivi al 31/12/2014 corrispondono a:

- Spese per il personale contrattato sul progetto cod. AID 10139: spese INAIL da pagare entro il 20 febbraio dell'anno successivo; IRPEF di una busta paga di novembre, F24 da pagare a gennaio.
- Spese per il personale contrattato sul progetto cod. 2012/FEI/PROG-103255: spese INAIL da pagare entro il 20 febbraio dell'anno successivo

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| RISCONTI PASSIVI | 2014 |
| Risconti passivi – progetto AID 10139 | 17.256,72 |
| Totale Ratei Passivi | 17.256,72 |

Il valore del risconto passivo al 31/12/14 è relativo al progetto AID 10139. Poiché il progetto è iniziato il 12 maggio 2014, i proventi della prima annualità relativi all'anno solare 2014 sono stati calcolati in proporzione di 7.5/12 mesi. Allo stesso modo anche i costi amministrativi che corrispondono ad entrate al CRIC.

17.256,72 euro corrispondono quindi alla parte di costi amministrativi erogati nel 2014 ma che saranno entrate di competenza dell'anno 2015

Conti d'ordine

| Beneficiari | Progetto | Data | Terzi | Importo |
|---|-----------|------------|------------------|-------------------|
| Ministero degli Affari Esteri e della Cooperazione Internazionale | AID 10139 | 10/10/2013 | Confidi Centrale | 149.867,00 |
| TOTALE | | | | 149.867,00 |

La fidejussione a favore del Ministero degli Affari Esteri e della Cooperazione Internazionale è stata chiesta dallo stesso Ente a fronte del finanziamento del progetto *"Intervento ecosostenibile per la produttività agricola/pastorale in zone semiaride del Governatorato di Hebron"* CRIC/TOC/10139. Per la stipula di questa fideiussione hanno firmato in qualità di garanti 5 soci/e dell'Associazione.

Informazioni sul Conto Economico

Proventi e Erogazioni

I Proventi e Erogazioni sono pari a complessivi € 206.700,88 e sono riferiti ai contributi per la realizzazione delle iniziative progettuali promosse nel corso del 2014 ricevuti da organismi pubblici, persone giuridiche e fisiche private, per competenza, come di seguito dettagliato:

| Erogazioni e Contributi | 2014 | 2013 |
|---|-------------------|------------------|
| • Contributi MAE - MINISTERO AFFARI ESTERI | 171.551,29 | 0 |
| • Contributi UE - UNIONE EUROPEA | 0 | 26.644,40 |
| • Contributi ECHO - UNIONE EUROPEA - EMERGENZA | 0 | 0 |
| • Contributi UN - NAZIONE UNITE | 0 | 0 |
| • Contributi ENTI LOCALI | 0 | 0 |
| • Contributi ALTRI ENTI/ORGANISMI | 0 | 0 |
| • CONTRIBUTI 5X1.000 | 0 | 2.075,99 |
| • DONAZIONI | 6.388,38 | 3.730,00 |
| • Contributi al personale di struttura - MAE | 0 | 0 |
| • Contributi al personale di struttura - UE | 0 | 680,00 |
| • Contributi al personale di struttura - ECHO | 0 | 0 |
| • Contributi al personale di struttura - ENTI LOCALI | 0 | 0 |
| • Contributi al personale di struttura - ALTRI | 0 | 0 |
| • Contributi alla struttura - costi amministrativi - MAE | 28.761,21 | 0 |
| • Contributi alla struttura - costi amministrativi - UE | 0 | 238,40 |
| • Contributi alla struttura -costi amministrativi - ENTI LOCALI | 0 | 0 |
| Totale Erogazioni e Contributi | 206.700,88 | 33.368,79 |

Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi sono iscritti nel valore della produzione del conto economico per complessivi € 1.092,00

| Altri Ricavi e proventi | |
|---------------------------------------|-----------------|
| QUOTE SOCIALI | 1.092,00 |
| Totale Altri Ricavi e proventi | 1.092,00 |

Scomposizione dei ricavi per contributi

| Categoria | 2014 | 2013 | variazioni |
|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Contributi pubblici 1) | 200.312,50 | 27.562,80 | 172.749,70 |
| Contributi privati 2) | 6.388,38 | 5.805,99 | 582,39 |
| Quote associative | 1.092,00 | 1.092,00 | 0,00 |
| Totale | 207.792,88 | 34.460,79 | 173.332,09 |

1) Ministero Affari Esteri, Unione Europea, Nazioni Unite, Enti locali.

2) Altri finanziatori privati, Donazioni individuali, 5x1000.

Scomposizione per contributi pubblici

| Ente finanziatore | 2014 | % | 2013 | % |
|-------------------------|------------|---------|-----------|---------|
| Ministero Affari Esteri | 200.312,50 | 100,00% | 0,00 | 0,00% |
| Unione Europea | 0,00 | 0,00% | 27.562,80 | 100,00% |
| Unione Europea - ECHO | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |

| | | | | |
|---------------|-------------------|-------|------------------|-------|
| Nazioni unite | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Enti locali | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Totale | 200.312,50 | | 27.562,80 | |

Scomposizione dei contributi per finalità

| Finalità | 2014 | % | 2013 | % |
|--|-------------------|----------------|------------------|----------------|
| Contributi per i progetti | 171,551.29 | 82.84% | 26,644.40 | 77.32% |
| Contributi dei progetti alla struttura | 28,761.21 | 13.89% | 918.40 | 2.67% |
| Contributi per la struttura | 6,109.11 | 2.95% | 6,897.99 | 20.02% |
| Donazioni e raccolte specifiche | 668.38 | 0.32% | 0.00 | 0.00% |
| Totale | 207,089.99 | 100.00% | 34,460.79 | 100.00% |

L'aumento dei contributi evidenziato questa volta tra il 2013 ed il 2014 è dovuta principalmente alla approvazione del progetto AID 10139 in Palestina.

Costi della gestione

Le spese per l'attuazione dei progetti e la gestione della struttura sono iscritte nei costi della produzione del conto economico per complessivi € 197.219,26.

| | 2014 | 2013 | variazioni |
|----------------------|------------|-----------|------------|
| Costi della gestione | 197.219,26 | 42.437,63 | 154.781,63 |

La composizione delle singole voci è così costituita:

| Costi di gestione - dettaglio | 2014 | 2013 | variazioni |
|---|-------------------|------------------|--------------------|
| Per servizi | 123,999.30 | 10,860.73 | 113,138.57 |
| <i>Spese attuazione PROGETTI (escluso il personale)</i> | 80,169.65 | 857.48 | 81,027.13 |
| <i>Spese di struttura</i> | 43,829.65 | 10,003.25 | 33,826.40 |
| Per godimento di beni di terzi | 3,960.00 | 11,498.45 | -7,538.45 |
| <i>Fitti passivi</i> | 3,960.00 | 11,498.45 | -7,538.45 |
| Per il personale | 69,259.96 | 20,078.45 | -141,483.37 |
| <i>Personale su PROGETTI</i> | 54,360.40 | 12,804.50 | 41,555.90 |
| <i>Tasse e contributi su PROGETTI</i> | 6,754.46 | 2,422.15 | 4,332.31 |
| <i>Personale di STRUTTURA</i> | 6,975.10 | 2,500.00 | 4,475.10 |
| <i>Tasse e contributi su STRUTTURA</i> | 1,170.00 | 2,351.80 | -1,181.80 |
| <i>Altre spese di personale</i> | 0 | 0 | 0.00 |
| Ammortamenti e Svalutazioni : | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Variazione delle Rimanenze di materie prime | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Accantonamenti per rischi | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| <i>Accantonamento tfr</i> | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Altri accantonamenti | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Oneri Diversi di Gestione | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Totale | 197,219.26 | 42,437.63 | 154,781.63 |

Proventi ed oneri finanziari e straordinari

In relazione a quanto disposto dall'art. 2427 del Codice Civile viene esposta nel seguente prospetto la suddivisione della voce "interessi ed altri oneri finanziari":

La composizione delle singole voci è così costituita:

| Oneri Finanziari e Straordinari | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| Spese per commissioni banche e poste | 1.543,13 | 454,26 |
| Sanzioni e multe | 675,53 | 353,70 |
| Interessi passivi finanziamenti bancari | 31.179,43 | 12.978,58 |
| Sopravvenienze passive e Perdite su crediti | 15.151,59 | 6.704,83 |
| Totale | 48.549,68 | 20.491,37 |

| Proventi Finanziari e Straordinari | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| Proventi Finanziari | 66,00 | 1,14 |
| Sopravvenienze attive e Riduzioni di debiti | 46.773,51 | 31.977,12 |
| Totale | 46.839,51 | 31.978,26 |

Di seguito, il dettaglio delle sopravvenienze attive:

| Sopravvenienze attive - dettaglio | 2014 |
|--|------------------|
| Saldo positivo progetti (Master 6688, APS net) | 3,670.15 |
| Personale del progetto em1015, rescissioni anticipate contratto - debito non dovuto trascorsi più di 10 anni | 34,864.93 |
| Errata imputazione debiti di coordinazione (AOI, REVES) | 4,600.00 |
| Errata digitazione salario | 750.00 |
| INAIL | 120.56 |
| chiusura conto bancario | 491.70 |
| Sopravvenienza attiva in Ecuador | 2276.17 |
| Totale | 46,773.51 |

Imposte sul reddito

| Imposte e Tasse sul reddito | 2014 | 2013 |
|-----------------------------|---------------|----------------|
| IRAP | 513,86 | 1939,38 |
| Totale Irap | 513,86 | 1939,38 |

| | 2014 | 2013 |
|------------------------------|----------|----------|
| Utile (Perdita) di esercizio | 8,349.59 | 1,570.67 |

Altre Informazioni

Informazioni sulle società o enti che esercitano attività di direzione e coordinamento - art. 2497 bis del Codice Civile

La società non è soggetta a direzione o coordinamento da parte di altre società o enti.

Conclusioni

Il presente bilancio, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Siete qui invitati ad approvare lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa al 31 dicembre 2014 così come Vi sono stati sottoposti.

La Presidente del Consiglio di Amministrazione

MARIA DE MARCO